

**ПРОТОКОЛ № 39**  
**заседания Совета директоров**  
**АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life"**

**Полное наименование и место нахождения исполнительного органа:**  
Акционерное общество "Компания по страхованию жизни "Standard Life"  
(далее – Компания). Республика Казахстан, А25М6В0, г. Алматы, Медеуский район, ул. Джаркентская, дом 3.

**Место проведения заседания Совета директоров:**  
г. Алматы, ул. Джаркентская, дом 3.

**Дата проведения заседания Совета директоров:** 01 ноября 2016 года.  
**Время открытия заседания:** 15:00 часов.  
**Время закрытия заседания:** 15:45 часов.

**На заседании Совета директоров присутствуют:**

1. Кумпеисов Даурен Думанович - Председатель Совета директоров Компании;
2. Қырықбай Сәкен Сабырбайұлы - член Совета директоров Компании;
3. Шагубатов Александр Вячеславович - член Совета директоров, независимый директор Компании.

**Приглашенные лица:**

1. Председатель Правления - Рахманкулов С.Т.;
2. Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К.
3. Директор Юридического департамента, член Правления – Пашатская Ю.П.

На заседании присутствуют 3 члена Совета директоров Компании - кворум соблюден, независимый директор, член Совета директоров Шагубатов А.В. принимает участие в заседании через электронную информационную сеть посредством видеосвязи Skype.

Совет директоров Компании правомочен принимать решения по любым вопросам, входящим в его компетенцию. Голосование по всем вопросам проводится открытым способом, по принципу: "один член Совета директоров - один голос". Решения по всем вопросам принимаются простым большинством голосов.

**Повестка дня:**

1. О заключении крупной сделки - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Гелиос".
2. О назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита.
3. О досрочном прекращении полномочий Корпоративного секретаря.
4. Об утверждении Организационной структуры АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" в новой редакции.

По первому вопросу повестки дня выступила Управляющий директор, член Правления – Джаксымбетова Г.К. сообщив, что согласно пункту 1 и пункту 2 статьи 49 Закона о страховании<sup>1</sup>, сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если лимит ответственности (страховая сумма или собственное удержание) страховой (перестраховочной) организации превышает норматив, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа. Решение о совершении крупной сделки должно быть утверждено советом директоров страховой (перестраховочной) организации на основании предварительного заключения актуария.

В соответствии с пунктом 1 постановления НБРК № 186<sup>2</sup> сделка по страхованию (перестрахованию) признается крупной, если страховая сумма по отдельному заключенному договору страхования либо принимаемый объем обязательств по отдельному договору перестрахования превышает 25 процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

При этом, на основании подпункта 19) пункта 2 статьи 53 Закона об АО<sup>3</sup>, принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность относится к исключительной компетенции Совета директоров.

Сумма активов Компании, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах составляет 18 491 163 тыс. тенге. по состоянию на 01.10.2016г. Страховая сумма по Договору обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Гелиос" (далее – договор страхования) составляет 4 932 799 тыс. тенге.

Соотношение страховой суммы по договору страхования к сумме активов Компании 26,67%, что превышает 25 процентов от суммы активов страховой (перестраховочной) организации, за вычетом активов, являющихся долей перестраховщика в страховых резервах.

Согласно заключению Департамента андеррайтинга и перестрахования (рекомендация) № 8 от 27.10.2016 года, возможно принять данный риск на страхование со страховой премией не менее 14 305 118 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по модели облигаторного перестрахования, для соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования и снижения риска убытка.

В соответствии с Актуарным заключением № 7 от 27.10.2016 года при заключении договора страхования необходимо на собственном удержании оставить ответственность до 30% от фактической маржи платежеспособности. Также, учитывая средний класс риска и наличие несчастных случаев, предлагается перестраховать страховой риск пропорционально, с соблюдением законодательных требований.

На основании заключения Службы управления рисками № 8 от 27.10.2016 года возможно принять данный риск на страхование со страховой премией не менее 14 305 118 тенге и передать на перестрахование часть ответственности по договору страхования в местные перестраховочные компании с рейтингом не

<sup>1</sup> Здесь и далее Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года.

<sup>2</sup> Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 года № 186 «Об утверждении норматива для признания крупной сделки по страхованию (перестрахованию)».

<sup>3</sup> Здесь и далее Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года.

ниже «В» или «kzBB» или с нормативом маржи платежеспособности не ниже 1.75, в частности, по модели предложенной Департаментом андеррайтинга и перестрахования (рекомендация) – облигаторное, пропорциональное, с целью соблюдения требований уполномоченного государственного органа в сфере финансового регулирования и снижения риска убытка.

На основании вышеизложенного, Совету директоров предлагается принять решение о заключении договора страхования.

После рассмотрения материалов, в том числе Андерратингового решения № 8 от 27.10.2016 года и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

**Голосовали:**

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по первому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Заключить крупную сделку - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Гелиос" со страховой премией 14 305 119 тенге и страховой суммой 4 932 799 312 тенге.

По второму вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., который сообщил присутствующим членам Совета директоров Компании о том, что в соответствии с пунктом 97 Инструкции № 4<sup>4</sup> и пунктом 2.2. статьи 2 Положения о Совете директоров<sup>5</sup> к исключительной компетенции Совета директоров, в том числе относится назначение, определение срока полномочий руководителя Службы внутреннего аудита и досрочное прекращение его полномочий.

Учитывая вышеизложенное, Совету директоров предлагается принять следующее решение:

- назначить с 01 ноября 2016 года Суюнову Сайеру Пулатовну на должность руководителя Службы внутреннего аудита АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life";

- определить ежемесячный должностной оклад Суюновой Сайере Пулатовне, руководителю Службы внутреннего аудита АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" согласно Приложению к настоящему Протоколу.

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

**Голосовали:**

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

<sup>4</sup> Инструкция о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях, утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года №4.

<sup>5</sup> Утверждено Единственным акционером (протокол №8 от 30 апреля 2014 года).

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по второму вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Назначить с 01 ноября 2016 года Суюнову Сайеру Пулатовну на должность руководителя Службы внутреннего аудита АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life".

Определить ежемесячный должностной оклад Суюновой Сайере Пулатовне, руководителю Службы внутреннего аудита АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" согласно Приложению к настоящему Протоколу.

По третьему вопросу повестки дня выступил Председатель Правления – Рахманкулов С.Т., который сообщил присутствующим членам Совета директоров Компании о том, что 18 октября 2016 года б/т Чайковской О.В., Корпоративного секретаря поступило заявление о расторжении трудового договора по собственному желанию с 18 ноября 2016 года.

При этом, в соответствии с пунктом 2.2. статьи 2 Положения о Совете директоров к исключительной компетенции Совета директоров, в том числе относится назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря и досрочное прекращение его полномочий.

Учитывая вышеизложенное, Совету директоров предлагается принять следующее решение:

- досрочно прекратить полномочия Корпоративного секретаря АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" – Чайковской Ольги Владимировны с 18 ноября 2016 года и расторгнуть трудовой договор.

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

**Голосовали:**

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по четвертому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Досрочно прекратить полномочия Корпоративного секретаря АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" – Чайковской Ольги Владимировны с 18 ноября 2016 года и расторгнуть трудовой договор.

По четвертому вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента, член Правления – Пашатская Ю.П., сообщив членам Совета директоров о том, что на основании подпункта 13) пункта 2 статьи 64 Закона об АО к исключительной компетенции совета директоров относятся вопросы утверждения документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг общества.

В соответствии с пунктом 2.2. статьи 2 Положения о Совете директоров

Компании к исключительной компетенции Совета директоров относится утверждение внутренних документов Компании, в том числе и организационной структуры Компании.

В связи с производственной необходимостью, большим объемом работы Юридического департамента были внесены изменения и дополнения в Организационную структуру в части введения новой должности (штатной единицы) – специалиста Отдела правовой работы Юридического департамента.

Учитывая вышеизложенное, Совету директоров предлагается утвердить Организационную структуру Компании в новой редакции согласно Приложению к настоящему Протоколу и ввести ее в действие с 01.11.2016 года.

При этом, со дня введения ее в действие признать утратившей силу Организационную структуру Компании, утвержденную Советом директоров (протокол № 32 от 24.08.2016 года).

После рассмотрения материалов и обсуждения данный вопрос вынесен на голосование.

**Голосовали:**

Кумпеисов Д.Д. - «За».

Қырықбай С.С. - «За».

Шагубатов А.В. - «За».

«Против» и «Воздержавшихся» - «Нет».

Решение принято единогласно.

По результатам голосования по четвертому вопросу повестки дня Совет директоров **РЕШИЛ:**

Утвердить Организационную структуру АО "Компании по страхованию жизни "Standard Life" в новой редакции согласно Приложению к настоящему Протоколу и ввести ее в действие с 01 ноября 2016 года.

Со дня введения в действия признать утратившей силу Организационную структуру АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life", утвержденную Советом директоров (протокол № 32 от 24.08.2016 года).

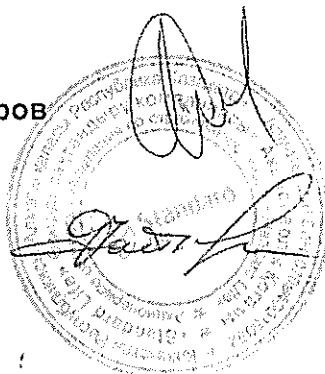
В связи с рассмотрением всех вопросов повестки дня, Председатель объявил заседание Совета директоров Компании закрытым.

Председатель Совета директоров

Д.Д. Кумпеисов

Корпоративный секретарь

О.В. Чайковская



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«КОМПАНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ «STANDARD LIFE»**

**Уведомление  
о проведении заседания Совета директоров  
Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Standard Life»**

27.10.2016 года

г. Алматы

**Уважаемые члены Совета директоров!**

Настоящим уведомляем Вас о проведении заседания Совета директоров, которое назначено на 01 ноября 2016 года в 15 часов 00 минут.

Заседание состоится по месту нахождения исполнительного органа (Правления), по адресу: Республика Казахстан, А25М6В0, г. Алматы, Медеуский район, ул. Джаркентская, дом 3, (конференц-зал), со следующей повесткой дня:

1. О заключении крупной сделки - Договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей с ТОО "Гелиос".
2. О назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита.
3. О досрочном прекращении полномочий Корпоративного секретаря.
4. Об утверждении Организационной структуры АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life" в новой редакции.

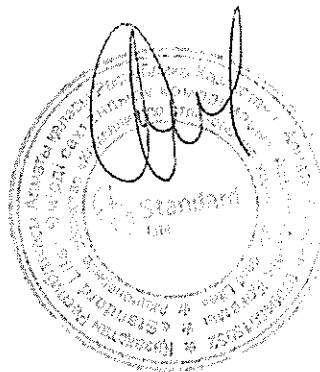
Материалы по повестке дня прилагаются.

В случае невозможности Вашего участия в заседании Совета директоров в назначенное время, прошу уведомить об этом Корпоративного секретаря - Чайковскую О.В. в срок не позднее, чем за один день до даты проведения заседания, любым удобным для Вас способом (+7 (727) 2661198, вн. тел.:151, либо по e-mail: [o.chaikovskaya@life.stdi.kz](mailto:o.chaikovskaya@life.stdi.kz)).

По всем вопросам повестки дня необходимо обращаться к Корпоративному секретарю - Чайковской О.В.

С уважением,  
Председатель Совета директоров

Кумпеисов Д.Д.



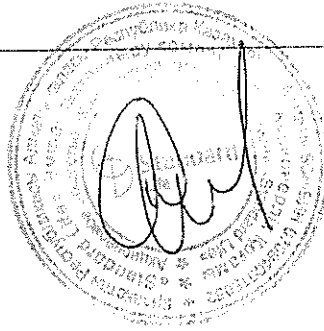


Приложение  
к протоколу Совета директоров  
АО «Компания по страхованию  
жизни «Standard Life»  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 года  
№ \_\_\_\_\_

Штатное расписание

№	Фамилия, имя, отчество	Должность	Должностной оклад с учетом налогов и других обязательных отчислений в бюджет (тенге)
1.	Сууюнова Пулатовна Сайера	Руководитель Службы внутреннего аудита	432 099 (Четыреста тридцать две тысячи девяносто девять) тенге

Председатель Совета директоров



Д.Кумписов

